

## KONEČNÉ PODMIENKY

16. októbra 2024



### Slovenská sporiteľňa, a.s.

Názov Dlhopisov: Dlhopisy SLSP Green SP FLT3 2027

vydávané v rámci Programu vydávania dlhových cenných papierov podľa základného prospektu zo dňa 12. júna 2024.

Emisný kurz: 99,781 %

ISIN: SK4000025458

Tranža: 2, ktorá bude zastupiteľná s predchádzajúcou tranžou a tvorí spolu s ňou jednu emisiu Dlhopisov v celkovom objeme do 15 000 000 EUR

### Dôležité upozornenie

Tieto Konečné podmienky pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), sa musia posudzovať a vykladať v spojení so základným prospektom zo dňa 12. júna 2024 (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Slovenskou sporiteľňou, a.s. (ďalej len **Emitent**) a akýmkoľvek jeho dodatkom s cieľom získať všetky relevantné informácie a tiež v spojení so základným prospektom Emitenta zo dňa 7. júna 2023 v znení jeho dodatkov (ďalej len **Predchádzajúci prospekt 2023**), pričom Dlhopisy budú podliehať podmienkam uvedeným v časti 8. (*Podmienky Dlhopisov*) Predchádzajúceho prospektu 2023 (ďalej len **Pôvodné podmienky**), pričom táto časť Predchádzajúceho prospektu 2023 spolu s časťou 10. „*Formulár Konečných podmienok – časť A: Ustanovenia doplnujúce Podmienky Dlhopisov*“ Predchádzajúceho Prospektu 2023 sú do Prospektu zahrnuté prostredníctvom odkazu v zmysle časti 4. (*Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu*) Prospektu. Tieto Konečné podmienky je preto potrebné čítať spolu s Podmienkami Dlhopisov uvedenými v Predchádzajúcom prospekte 2023 ako aj v spojení so všetkými ostatným časťami Prospektu. Konečné podmienky, vrátane použitých definovaných pojmov, sa musia čítať spolu s časťou 8. (*Podmienky Dlhopisov*) Predchádzajúceho prospektu 2023 a Prospektu.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v časti Prospektu 2. „*Rizikové faktory*“.

Prospekt a prípadné Dodatky k Prospektu sú prístupné v elektronickej forme v osobitných častiach webového sídla Emitenta [www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy](http://www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy) a/alebo [www.slsp.sk/en/investors/bonds](http://www.slsp.sk/en/investors/bonds). Predchádzajúci prospekt 2023 a dodatky k nemu sú prístupné v elektronickej forme v osobitných častiach webového sídla Emitenta [www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy](http://www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy) a/alebo [www.slsp.sk/en/investors/bonds](http://www.slsp.sk/en/investors/bonds). Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu a príslušného/príslušných Dodatku/Dodatkov k Prospektu a tiež Predchádzajúceho prospektu 2023 a všetkých jeho dodatkov.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-719-816 / NBS1-000-099-453 zo dňa 17. júna 2024. Dodatok k Prospektu č. 1 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-749-290 / NBS1-000-101-180 zo dňa 12. augusta 2024.

Predchádzajúci prospekt 2023 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-526-237 / NBS1-000-085-959 zo dňa 13. júna 2023. Dodatok č. 1 k Predchádzajúcemu prospektu 2023 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-545-544 / NBS1-000-087-145 zo dňa 17. júla 2023. Dodatok č. 2 k Predchádzajúcemu prospektu 2023 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-553-775 / NBS1-000-087-894 zo dňa 7. augusta 2023. Dodatok č. 3 k Predchádzajúcemu prospektu 2023 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-641-406 / NBS1-000-093-586 zo dňa 23. januára 2024. Dodatok č. 4 k Predchádzajúcemu prospektu 2023 schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím 100-000-667-333 / NBS1-000-095-545 zo dňa 7. marca 2024.

Ak sú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade výkladových sporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v inom jazyku je rozhodujúce znenie v slovenskom jazyku.

## **MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh len oprávnené protistrany a profesionálni klienti**

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu každého tvorca produktu preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom sa dospelo k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú výhradne oprávnené protistrany a profesionálni klienti v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a (ii) pri distribúcii Dlhopisov oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (**Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel MiFID II, zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

## **UK MIFIR riadenie produktu vo Veľkej Británii / Cieľový trh len oprávnené protistrany a profesionálni klienti**

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu každého tvorca produktu, preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom sa dospelo k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú výhradne oprávnené protistrany v zmysle FCA Handbook Conduct of Business Sourcebook (**COBS**) a profesionálni klienti v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe právneho predpisu o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 (ďalej len **UK MIFIR**); a (ii) pri distribúcii Dlhopisov oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (ako **Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel FCA Handbook Product Intervention and Product Governance Sourcebook (ďalej len **Pravidlá MIFIR riadenia produktu vo Veľkej Británii**), zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu každým tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

## **Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore**

Dlhopisy nie sú určené na ponuku, predaj alebo sprístupnenie iným spôsobom a nemali by byť ponúkané, predávané alebo iným spôsobom sprístupnené akémukoľvek neprofesionálnemu klientovi (investorovi) v ktoromkoľvek členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (**EHP**). Preto nebol vyhotovený žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný v zmysle Nariadenia (EÚ) 1286/2014, v znení zmien a doplnení (**Nariadenie PRIIPs**) vo vzťahu k ponuke alebo predaju Dlhopisov alebo inom ich sprístupnení retailovým investorom v EHP, takže ponuka alebo predaj Dlhopisov alebo akékoľvek iné ich sprístupnenie retailovým klientom by bolo nezákonné v zmysle Nariadenia PRIIPs. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osobu, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient, tak ako je definovaný v bode 11 článku 4 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v znení zmien a doplnení (**MiFID II**); (ii) zákazník v zmysle smernice EÚ 2016/97, v znení zmien a doplnení, ak by zákazník nespĺňal podmienky na označenie profesionálneho klienta tak ako je definované v bode 10 článku 4 ods. 1 MiFID II; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v Nariadení o prospekte.

## **Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii**

Dlhopisy nie sú určené na ponuku, predaj alebo sprístupnenie iným spôsobom a nemali by byť ponúkané, predávané alebo iným spôsobom sprístupnené akémukoľvek neprofesionálnemu klientovi (investorovi) vo Veľkej Británii. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient v zmysle bodu 8, článku 2 Nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe právneho predpisu o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 (ďalej len **EUWA**); (ii) zákazník v zmysle ustanovení Zákona o finančných službách a trhoch z roku 2000 (Financial Services and Markets Act 2000, ďalej len **FSMA**) alebo akýchkoľvek iných pravidiel alebo nariadení prijatých na základe FSMA, ktoré implementujú Smernicu (EÚ) 2016/97, kde by zákazník nebol kvalifikovaný ako profesionálny klient v zmysle bodu 8, článku 2(1) Nariadenia Komisie (EÚ) 600/2014, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe EUWA; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v článku 2 Nariadenia Veľkej Británie o prospekte. Nebol teda vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe EUWA (ďalej len **Nariadenie PRIIPs Veľkej Británie**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom vo Veľkej Británii a preto ponúkание alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi vo Veľkej Británii môže byť podľa Nariadenia PRIIPs Veľkej Británie nezákonné.

## ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť Konečných podmienok spolu s bodmi 1. až 13. časti 8. (Podmienky Dlhopisov) nahrádzajú emisné podmienky príslušnej emisie Dlhopisov.

### 1. Mena, menovitá hodnota, forma a určité definície

Druh Dlhopisov:	prioritné nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (prioritné Senior Dlhopisy)
ISIN:	SK4000025458
CFI:	DBVNFB
FISN:	Slospo/VARI BD 20270610
Spoločný kód:	–
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Mena:	EUR
Názov:	Dlhopisy SLSP Green SP FLT3 2027
Celkový objem:	5 000 000 EUR
Dátum emisie:	22. október 2024
Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, o prijatie Dlhopisov na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh. Odhad celkových výdavkov týkajúcich sa prijatia na obchodovanie: 5 000 EUR.

### 2. Status

Status:	Závazky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné ( <i>pari passu</i> ) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie ( <i>pari passu</i> ) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta z Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky z Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítať
---------	---

	svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov.
--	--

#### 4. Výnos

Určenie výnosu:	Dlhopisy sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou stanovenou ako súčet Referenčnej sadzby a Marže, a to 3 (troj) mesačný EURIBOR a 1,00 % p. a. (ďalej len <b>Úroková sadzba</b> ).  Referenčná sadzba bude prvýkrát stanovená 2 pracovné dni pred Dátumom Emisie a následne stanovovaná 2 pracovné dni pred príslušným Dátumom výplaty pre nasledujúce Úrokové obdobie (ako je definované nižšie) (ďalej len <b>Dátum stanovenia Referenčnej sadzby</b> ).  Aktuálnu výšku pohyblivej Úrokovej sadzby pre príslušné Úrokové obdobie Emitent bezodkladne oznámi Burze.
Frekvencia výplaty výnosov:	štvrt'ročne
Dátum/Dátumy vyplácania výnosov:	10. septembra, 10. decembra, 10. marca a 10. júna príslušného roka
Dátum prvej výplaty výnosov:	10. decembra 2024
Konvencia:	Act/360
Zobrazovacia stránka:	EURIBOR3MD= (Reuters) (o 11:00 SEČ)
Príslušná hodnota:	–

#### 5. Splatnosť

Spôsob splatnosti:	jednorazovo
Dátum splatnosti:	10. júna 2027
Odkúpenie:	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätne odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu a/alebo rezolučného orgánu. Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta:	Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov:	Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.

## 6. Platby

Finančné centrum:	Bratislava, T2
-------------------	----------------

## ČASŤ B: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

### 9.1 Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť Prospekt
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	kvalifikovaným investorom
Dátum začiatku Ponuky:	16. októbra 2024
Dátum ukončenia Ponuky:	16. októbra 2024
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom odboru Treasury a investícií Emitenta.
Dátum vysporiadania:	22. októbra 2024
Minimálna a maximálna výška objednávky:	–
Poplatky účtované investorom:	V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky.
Spôsob uspokojovania objednávok:	v súlade s alokačnou politikou Emitenta
Spôsob distribúcie:	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upísovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.
Emisný kurz:	99,781 %
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	26 063,33 EUR
Výnos do splatnosti:	–
Odhadovaný čistý výnos:	4 989 050 EUR
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	áno
Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii:	áno
Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých sú podľa vedomia Emitenta dlhopisy rovnakej triedy ako sú Dlhopisy, ktoré sa majú	regulovaný voľný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.; na tomto trhu je už prijatá na

ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie:	obchodovanie pôvodná tranža Dlhopisov v objeme 10 000 000 EUR
--	---

## 9.2 Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	–
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	–
Ustanovenia týkajúce sa Udržateľných Dlhopisov vrátane účelu použitia výnosov:	Emitent použije sumu zodpovedajúcu čistému výnosu z emisie Dlhopisov na financovanie a/alebo refinancovanie oprávnených úverov v súlade s predpísanými kritériami oprávnenosti, ako je ďalej opísané v Rámci udržateľného financovania Skupiny Erste. Pravidelné reporty týkajúce sa použitia výnosov budú zverejňované na webovom sídle Emitenta <a href="http://www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy">www.slsp.sk/sk/investori/dlhopisy</a> a/alebo <a href="http://www.slsp.sk/en/investors/bonds">www.slsp.sk/en/investors/bonds</a> .
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.
Informácie o iných poradcov:	–

V Bratislave, dňa 16. októbra 2024.

\_\_\_\_\_  
 Ing. Róbert Herbec  
 poverená osoba  
 Slovenská sporiteľňa, a.s.

\_\_\_\_\_  
 Ing. Katarína Podolská  
 poverená osoba  
 Slovenská sporiteľňa, a.s.